



**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№55 (март) 2018**

# ЭКОНОМИКА

## ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Чешун Татьяна Владимировна**

Полесский государственный университет  
студент

**Давыдова Наталья Леонтьевна, кандидат экономических наук, доцент,  
кафедра банковского дела, Полесский государственный университет**

**Ключевые слова:** банкострахование; финансовый супермаркет; банковские и страховые услуги

**Keywords:** bank insurance; financial supermarket; banking and insurance services

**Аннотация:** В статье рассмотрены теоретические основы характеристики банковского страхования, опыт зарубежных стран в развитии банкострахования, а также состояние банкострахового рынка Республики Беларусь.

**Abstract:** The article discusses the theoretical basis of the characteristics of Bank insurance, the experience of foreign countries in the development of Bank insurance, as well as the state of the Bank market of the Republic insurance of Belarus.

**УДК 336.722**

**Введение.** Динамичное развитие экономики страны зависит от состояния страхового и банковского сегмента, поскольку они образуют основу для эффективного распределения национального дохода. Их взаимодействие выгодно как обществу в целом, так и каждому из участников рынка. Основной причиной развития сотрудничества банков и страховых организаций является их функциональная возможность в части аккумуляции денежного капитала: коммерческие банки выполняют краткосрочные операции по привлечению средств на текущие счета, в то время как страховые организации (по страхованию жизни) имеют предпосылки для долгосрочного инвестирования.

**Актуальность.** На современном этапе роста требований к ассортименту банковских продуктов, расширяются традиционные услуги по кредитованию и размещению депозитов, а также упрощается доступ к ним клиентов, образуются «финансовые (банковские) супермаркеты». Под которыми понимается клиентоориентированная бизнес-модель коммерческих банков, предоставляющая каждому клиенту доступ к единому интегрированному каналу финансовых услуг (консалтинг, брокерские услуги в страховании, операции с ценными бумагами и др.). Создание финансового супермаркета мотивировано стремлением получить в результате объединения синергетический эффект. Важными факторами также служат обмен клиентскими базами в целях улучшения качества предоставляемых услуг и финансовая экономия (за счет устранения дублирования функций различных работников, централизации ряда услуг, использование общих рекламных материалов и др.).

**Целью исследования** является выявление и характеристика основных направлений банкострахования в Республике Беларусь.

### **Основная часть.**

Несмотря на то, что сотрудничество банков и страховых организаций выгодно для обеих сторон – концепция «банкострахования» до сегодняшнего дня не имеет чёткого определения. По своей сути банковское страхование является результатом объединения усилий страховых фирм и банков для того, чтобы координировать общие продажи, объединять банковские и страховые продукты, расширять пути их реализации клиентам, повышать доступность внутренних финансовых ресурсов партнёров [1]. Однако существует две точки зрения, определяющие концепцию банкострахования: функциональная и институциональная. С функциональной точки зрения – это спектр финансовых услуг, который включает в себя как банковские, так и страховые услуги [2]. Институциональный подход подразумевает под банковским страхованием организационное сотрудничество между страховыми компаниями и банками или небанковскими учреждениями. Клиенты это могут понимать как подключение самых разных поставщиков услуг [3].

Банковское страхование берет свое начало в 20-х годах 20 века в Европе. На сегодняшний день банкострахование занимает треть финансового рынка таких стран как Франция, Бельгия, Италия и Испания. Франция одна из первых стала использовать на практике его принципы, развитие которых с 1976 года определялось льготным режимом налогообложения. В силу роста конкуренции в банковском бизнесе, банкострахование стало выгодным решением благодаря существовавшему на тот момент страховому законодательству, позволяющему предлагать клиентам банковские и страховые услуги на основе использования принципа «одно окно». Важно отметить, что за последние десять лет банки отыгрывают доминирующую роль на страховом рынке Франции, предлагая от своего имени полный спектр страховых услуг [4].

В России за последние десять лет доминирующей тенденцией развития финансового рынка также стало усиление сотрудничества банковского и страхового бизнесов. На развитие сотрудничества данных финансовых институтов значительное влияние оказали процессы унификации финансового рынка. Так, в практике банковского страхования России в 2013 году появился новый сегмент - «некредитное» страхование (в перечень которого вошли страхование имущества физических лиц и инвестиционное страхование жизни), что говорит о развитии сотрудничества между банками и страховыми организациями на современном этапе. Именно инвестиционное страхование жизни, страхование от болезней и несчастных случаев при потребительском кредитовании и ипотечное страхование оказывает основное влияние на объем страхового рынка. Российский исследователь З.Ф. Раимбокова отмечает, что высокие темпы прироста взносов по страхованию жизни будут в большей степени обусловлены активным участием банков в продвижении этих продуктов [6]. Активным участником рынка банковского страхования в России является ПАО «Сбербанк», в лице ООО СК «Сбербанк страхование жизни», которая на сегодняшний день занимает треть рынка страхования жизни.

Важным фактором, влияющим на развитие банкострахования в Республике Беларусь, является низкая страховая культура и невысокий уровень финансовой грамотности населения. Недоверие граждан и субъектов хозяйствования к

страховым организациям и институту страхования в целом создает предпосылки для активизации деятельности страховых брокеров, страховых агентов в части информационного обеспечения потенциальных потребителей страховых услуг, популяризации страхования, повышения финансовой грамотности населения [5].

В настоящее время 19 банков Республики Беларусь из 24 действующих предлагают своим клиентам достаточно широкий перечень страховых услуг, причем как в обязательной, так и в добровольной формах (Таблица 1).

**Таблица 1 - Виды страховых услуг, предоставляемых банками Республики Беларусь на 25.02.2018 г.**

Примечание – Источник: [собственная разработка]

Обязательные виды страхования в Республике Беларусь имеют право осуществлять ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк». Партнерами указанных банков выступают БРУСП «Белгосстрах» и ЗАО «Промтрансинвест». Добровольное имущественное страхование осуществляют ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Абсолютбанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Банк ВТБ», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Идея Банк» и ЗАО «Цептер Банк». Договоры личного страхования заключают следующие банки: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ЗАО «МТБанк», ОАО «Технобанк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «Банк Решение», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «Идея Банк». Существуют также принципиально новые совмещенные банкостраховые услуги, реализуемые в банках Республики Беларусь: добровольное страхование от несчастных случаев и болезней кредитополучателя, страхование банковских платежных карточек и страхование рисков кредитополучателей. Указанные услуги предоставляют «Приорбанк» ОАО, ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Технобанк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО «БТА Банк» и ЗАО «Идея Банк».

Развитие банковского страхования имеет ряд преимуществ как для банков, страховых организаций, так и для клиентов. Для банков они проявляются в создании дополнительного источника доходов (за счет продаж нового продукта, совмещения банковских и страховых продуктов), увеличении «доходности» с одного клиента (благодаря перекрестной продаже нескольких продуктов), повышении лояльности клиентов банка (за счет расширенного спектра услуг и создания конкурентных преимуществ по сравнению с прочими банками), увеличении объемов свободных средств страховых компаний на счетах банков, а также оптимизации издержек за счет консолидации финансовых услуг. Преимуществами для страховых компаний будут служить увеличение прибыли организации за счет привлечения клиентов банка, а также снижение затрат на привлечение того же клиента (благодаря снижению маркетинговых затрат, затрат на рекламу), операционных затрат и улучшение качества обслуживания своей клиентской базы. Преимуществами для клиентов станут комплексное обслуживание и предоставление более широкого перечня услуг (причем в одном месте), а также снижение стоимости предоставляемых услуг (стоимость услуг финансового (банковского) супермаркета может быть снижена на 10-15%).

## **Заключение.**

Таким образом, банкострахование дает возможность повысить финансовую устойчивость и надежность партнеров, а также минимизировать кредитные риски, повысить качество предоставляемых услуг и расширить клиентскую базу. Сегодня страховой рынок Республики Беларусь находится на этапе становления, однако уже обладает достаточным потенциалом для развития банкострахования в стране.

## **Литература:**

1. Марченко, О.В. Особенности интеграции банков и страховых компаний на финансовом рынке Украины / О.В. Марченко // Экономика и управление [Электронный ресурс]. – 2013. – №4. – Режим доступа : <http://elibrary.miu.by/journals/item.eiup/issue.36/article.2.html>. – Дата доступа :

09.02.2018

2. Теплых, А.О. Банкострахование как инструмент развития белорусского рынка страховых и банковских услуг / А.О. Теплых // [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа : <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/5742/1/105.pdf>. – Дата доступа : 11.02.2018

3. Балакин, Д.О. Bancassurance — возможность эффективного партнёрства банков и страховых компаний [Электронный ресурс] / Д.О. Балакин // Raexpert. – Москва, 2013. – Режим доступа : <http://www.raexpert.ru/conference/2006/sotrudnichestvo/stenogramma/balakin/>. Дата доступа : 12.02.2018

4. Страховой рынок Франции [Электронный ресурс] / Helpiks. - Режим доступа: <http://helpiks.org/5-60475.html>. - Дата доступа: 23.02.2018

5. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016–2020 годы: утв. Советом Министров Респ. Беларусь, 15.11. 2016 г., №922 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. - Режим доступа : [http://www.pravo.by/upload/docs/op/C21600922\\_1479502800.pdf](http://www.pravo.by/upload/docs/op/C21600922_1479502800.pdf). - Дата доступа : 13.02.2018

6. Раимбакова, З.Ф. Проблемы и перспективы развития рынка банкострахования России / З.Ф. Раимбакова // Молодой ученый [Электронный ресурс]. – 2017. – №39. – Режим доступа : <https://moluch.ru/archive/173/45793>. - Дата доступа: 14.02.2018

# СОДЕРЖАНИЕ

Редколлегия.....	4
<b>ВАБИЩЕВИЧ ЕЛЕНА ПАВЛОВНА. АНАЛИЗ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК» Г. СТОЛИНА: ФАКТОРЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ</b> .....	11
<b>УМАРОВА ЗАРИФА ФАХРИЕВНА. КАРДИОРЕНАЛЬНЫЕ СООТНОШЕНИЯ У БОЛЬНЫХ ПОДАГРОЙ В СОЧЕТАНИИ С АРТЕРИАЛЬНОЙ ГИПЕРТОНИЕЙ НА ФОНЕ ЛЕЧЕНИЯ ВАЛЬСАРТАНОМ</b> .....	16
<b>ЧЕШУН ТАТЬЯНА ВЛАДИМИРОВНА. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b> .....	20
<b>БЕСКРОВНАЯ ЕЛЕНА НАУМОВНА. ОСОБЕННОСТИ ТРАНСФОРМАЦИИ ТОРЫ В РЕАЛИСТИЧЕСКИХ ПРОИЗВЕДЕНИЯХ ЭЛИ ЛЮКСЕМБУРГА</b> .....	25
<b>ДОРОШКЕВИЧ АЛЕКСАНДРА ВИКТОРОВНА. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b> .....	30
<b>ДОБРОВОЛЬСКАЯ МАРИНА НИКОЛАЕВНА. МЕДИЦИНСКАЯ РЕАБИЛИТАЦИЯ ПАЦИЕНТОВ, СТРАДАЮЩИХ РАКОМ МОЛОЧНОЙ ЖЕЛЕЗЫ</b> .....	38
<b>ВИХРОВА АННА СЕРГЕЕВНА. ФОРМА МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО ЭКОЛОГИЧЕСКОГО ПАСПОРТА ВОДНОГО ОБЪЕКТА В СООТВЕТСТВИИ С ВИДОМ ВОДОПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОИЗВОДИМОМ НА ВОДНОМ ОБЪЕКТЕ</b> .....	47
<b>ЛОГВИНОВИЧ АРИНА ЭДУАРДОВНА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РАСХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b> .....	56
<b>ПЕТРОПАВЛОВСКАЯ ВЕРОНИКА ВЛАДИМИРОВНА. МЕХАНИЗМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА И ВЛАСТИ В РОССИЙСКИХ РЕГИОНАХ (НА ПРИМЕРЕ ОБЩЕСТВЕННОЙ ПАЛАТЫ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)</b> .....	60
<b>СТЕПАНЮК ИВАН АНТОНОВИЧ. ЭФФЕКТ ОБЛИПАНИЯ ЛЕДОКОЛОВ И ТРАНСПОРТНЫХ СУДОВ ПРИ ДВИЖЕНИИ ВО ЛЬДАХ</b> .....	67
<b>ЭШКУРБОНОВ ФУРКАТ БОЗОРОВИЧ. БИНАРНАЯ ЭКСТРАКЦИЯ НЕКОТОРЫХ МЕТАЛЛОВ</b> .....	77
<b>ЭШКУРБОНОВ ФУРКАТ БОЗОРОВИЧ. СИНТЕЗ КУМАРИНОПРОИЗВОДНЫХ НА ОСНОВЕ КИСЛОТЫ МЕЛЬДРУМА И ЕЕ АНАЛОГОВ</b> .....	81
<b>ВАЛОВА ОЛЬГА АЛЕКСАНДРОВНА. АНАЛИЗ РАСХОДОВ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b> .....	87
<b>МАВЛЯНОВА НОЗИМА ТОХИРЖОНОВНА. ВЛИЯНИЕ ПАРАЦЕТАМОЛА НА КАРДИО-ВАСКУЛЯРНУЮ СИСТЕМУ</b> .....	95
<b>ГИЛЯЗЕТДИНОВ ЭЛЬДАР ЗАМИРОВИЧ. НАЦИОНАЛЬНО-КУЛЬТУРНАЯ СПЕЦИФИКА ПЕРЕВОДА ОПД</b> .....	98
<b>БАЗАРОВА САЙЁРА АБДУБАСИТОВНА. ЭЛЕКТРОМИОСТИМУЛЯЦИЯ ДЫХАТЕЛЬНЫХ МЫШЦ В ПРАКТИКЕ ПУЛЬМОНОЛОГА</b> .....	102
<b>ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. МОДЕЛИРОВАНИЕ ИНТЕНСИФИЦИРОВАННОГО ТЕПЛООБМЕНА В УСЛОВИЯХ ИНТЕНСИФИКАЦИИ ТЕПЛООБМЕНА ДЛЯ КОЛЬЦЕВЫХ И ПЛОСКИХ КАНАЛОВ С ТУРБУЛИЗАТОРАМИ С ПОМОЩЬЮ МОДИФИЦИРОВАННОЙ МОДЕЛИ УИЛСОНА—МЕДУЭЛЛА</b> .....	108

<b>ДОРОШЕНКО ДАРЬЯ ЛЕОНИДОВНА. ПРЕОДОЛЕНИЕ БЕСПРИЗОРНОСТИ И БЕЗНАДЗОРНОСТИ НА СЕВЕРНОМ КАВКАЗЕ В ГОДЫ ВЕЛИКОЙ ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ВОЙНЫ .....</b>	<b>116</b>
<b>МАЛАХОВА МАРИЯ АНДРЕЕВНА. ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>122</b>
<b>ХОДЫРЕВА ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА. РЕПРЕЗЕНТАЦИЯ ОБРАЗА РУССКОГО ПРОВИНЦИАЛЬНОГО ГОРОДА В ЖИВОПИСИ (НА ПРИМЕРЕ ТВОРЧЕСТВА Н.Н. ХОХРЯКОВА).....</b>	<b>127</b>
<b>БУРИЕВ ИЛХОМ ЭРГАШЕВИЧ. ГЛУБОКИЙ ПОДХОД К ТЕХНОЛОГИИ ПРОЕКТИРОВАНИЯ ПРОЦЕССА ОБУЧЕНИЯ РУССКОМУ ЯЗЫКУ .....</b>	<b>132</b>
<b>НУРМУХАМЕДОВА ДИЛБАР ФАРУХОВНА. СТИЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ВОСТОЧНОЙ ЛЕКСИКИ В РУССКОМ ЯЗЫКЕ .....</b>	<b>138</b>
<b>СТРАХОВА ЗЛАТИСЛАВА ЮРЬЕВНА. АЛЕКСАНДР АНДРЕЕВИЧ СПИЦЫН И ЕГО РОЛЬ В СТАНОВЛЕНИИ АРХЕОЛОГИИ ВОРОНЕЖСКОЙ ГУБЕРНИИ.....</b>	<b>142</b>
<b>НИКУЛИН ЕГОР РОМАНОВИЧ. РОССИЙСКО - КИТАЙСКИЕ ОТНОШЕНИЯ В КОНТЕКСТЕ СРАВНЕНИЯ МОДЕЛЕЙ ЕВРАЗИЙСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ.....</b>	<b>146</b>
<b>АДИБЕКЯН ОГАНЕС АЛЕКСАНДРОВИЧ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТЕЛЕВИДЕНИЕМ СВОЕГО ОПЫТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ДЕБАТОВ КАНДИДАТОВ В ПРЕЗИДЕНТЫ .....</b>	<b>152</b>
<b>ДМИТРИЕВ ВИКТОР АНДРЕЕВИЧ. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РИСКИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ .....</b>	<b>159</b>
<b>БУДНИК КАРИНА ИВАНОВНА. ТЕНДЕНЦИИ РАСХОДОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....</b>	<b>167</b>
<b>ЧИРКОВА АЛЁНА ЮРЬЕВНА. ВЛИЯНИЕ ТЕХНОПАРКОВЫХ СТРУКТУР НА МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БИЗНЕС В УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ .....</b>	<b>173</b>
<b>ДМИТРИЕВ ВИКТОР АНДРЕЕВИЧ. АНАЛИЗ ЦЕНОВОЙ ДИСКРИМИНАЦИИ В ИНТЕРНЕТЕ .....</b>	<b>182</b>
<b>БАЙГАЧЁВ ДЭВИД ИГОРЕВИЧ. ВЛИЯНИЕ КУРЕНИЯ НА ЛЕГОЧНУЮ ФУНКЦИЮ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЛЕЧЕНИЯ У ПАЦИЕНТОВ С ТУБЕРКУЛЁЗОМ .....</b>	<b>190</b>
<b>АРУТЮНЯН АНЖЕЛА ГАРНИКОВНА. ФОРМИРОВАНИЕ И ПУТИ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО И КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>194</b>
<b>ПАСТУШКОВА ДАРЬЯ ПЕТРОВНА. РОЛЬ НАЛОГОВ В ФОРМИРОВАНИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>200</b>
<b>МЕДВЕДЕВА ТАТЬЯНА АНДРЕЕВНА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ВАЛЮТНОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....</b>	<b>204</b>
<b>СОСНИНА АРИНА ДМИТРИЕВНА. «КОНСЕРВАТИВНАЯ МОДЕРНИЗАЦИЯ» – ВЫХОД ДЛЯ РОССИИ? .....</b>	<b>209</b>